

# Compliance in Versicherungsunternehmen

Rechtliche Anforderungen und praktische Umsetzung

von

Jürgen Bürkle, Dr. Gunne W. Bähr, Dr. Stefanie Beinert, Dr. Oliver Draf, Dr. Einiko B. Franz, Dr. Bernd Fröhler, Martin Gehringer, Stefan Gehrke, Dr. Carsten Kruchen, Dr. Stefan Mutter, Dr. Peter Ott, Torsten Reich, Dr. Nina Schlierenkämper, Dr. Peter Präve, Prof. Dr. Fabian Stancke, Dr. Martin Wolf, Martin Berger

2. Auflage



Verlag C.H. Beck München 2015

Verlag C.H. Beck im Internet:

[www.beck.de](http://www.beck.de)

ISBN 978 3 406 65674 3

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](http://beck-shop.de) DIE FACHBUCHHANDLUNG

## Stichwortverzeichnis

(Die Zahlen bezeichnen die Randziffern des Buches.)

- Abberufung 1 71, 104
- Ablauforganisation 8 84; 9 56
- Abschlussprüfung 1 61, 76
- Abweichungskultur 2 108
- Ad hoc-Meldung 9 44
- Allgemeine Geschäftsbedingungen 16 53
  - AGB-Kontrolle 1 34
  - AGB-Recht 10 16 ff.
- Alternativer Risikotransfer 5 11 ff., 101
- Angemessenheit 1 135
  - Captive 5 28, 121, 124 f.
- Anlagegrundsätze 8 47
  - freies Vermögen 8 49
  - gebundenes Vermögen 8 48
- Anreizsysteme 9 64
- Anteilseigner 1 50, 100
- Anzeigepflichten
  - Funktionsausgliederung 16 60, 61
  - Konzerninterne Dienstleistungsverträge 16 66
- Art. 29 Datenschutzgruppe 14 16
- Asset-Backed-Securities 8 64, 99
- Aufbauorganisation 8 82 ff.; 9 51 ff.
- Aufbewahrung 15 35
- Aufsichts- und Organisationsmängel 13 16
- Aufsichtsbehörde
  - Informationspflicht 11 193
- Aufsichtsbehördliche Anforderungen 1 104
  - Captive 5 25 ff., 117 ff.
- Aufsichtsorgan 9 54
- Aufsichtsrat 1 48; 2 45; 3 38
  - Legalitätsüberwachung 1 88; 2 47
  - operative Compliance 2 53
  - organisatorische Compliance 2 52
  - Systemüberwachung 2 49
- Ausgliederung 9 66
  - ~beauftragter 9 94
- Auskunftsanspruch, zivilrechtlicher 14 34
- Auskunftsersuchen der Finanzbehörden 14 37
- Auslagerung 1 44; 9 66 ff.; siehe Outsourcing 16
  - ~sbeauftragte/r 16 17, 77
  - Captive 5 31, 37, 128 ff.
- Ausland 15 2
  - Captive 5 24, 26, 33 ff., 38 ff., 52, 71 f., 78 ff., 97, 117 ff.
- Auslegung 1 55; 2 19
- Ausschließlichkeitsbindungen 13 121
  - Gebietsschutzvereinbarungen 13 122
  - Kundenschutzvereinbarungen 13 122
  - Maklerkonzepte 13 122
  - Produktbindungen 13 122
  - Provisionsvereinbarungen 13 122
- Ausschließlichkeitsvertreter 11 14, 17
- Ausschreibungsbetrug 13 21
- Außenprüfung 15 104
- Aussetzung der Vollziehung 15 17
- AVAD 1 83
- BaFin 2 21; 16
  - Handlungsbefugnisse 16 31 ff., 37
  - Tätigkeitslandaufsicht 16 46
  - Überwachung der datenschutzrechtlichen Bestimmungen 16 59
- Basistarif 1 26
- Beauftragte 1 57; 15 127
- Begünstigung 1 30
- Beherrschungsvertrag
  - Entscheidung zum Abschluss 3 23, 25, 46
- Benachteiligungsverbot 1 20
- Benchmarkingprojekte 13 84
- BEPS 15 154
- Beratung 2 78; 15
  - Rechts-/Steuer~ 15 31
  - ~spflichten 10 61 f.
- Beschwerden 2 73
- Best Terms and Conditions Clauses 4 36
- Bestandsübertragung 1 70, 75
- Betriebliche Altersversorgung 6 15
  - Datenschutz 6 36
  - Informationspflichten 6 15
- Betriebsrat 14 11
- Betriebswirtschaft 1 109
- Betrugsbekämpfung 13 95
- Bruttobewertung 9 40
- Buchführung 2 23; 15 5
- Bundesdatenschutzgesetz 14 20 ff.
  - Geltung 14 39 ff.
- Business Judgement Rule 1 24; 2 22; 15 3
- Bußgeld 1 73; 13 17; 15 48, 74
  - Rabatt 13 65
  - ~verfahren 14 36

## Captive

- Abgrenzung Rücklagenfonds 5 1, 11, 26
- Abzugsfähigkeit der Prämie 5 3, 7, 87 ff.
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen 5 25 ff., 117 ff.
- Ausland 5 24, 26, 33 ff., 38 ff., 52, 71 f., 78 ff., 97, 117 ff.
- Bedeutung 5 2
- Bermuda 5 17, 43, 71, 76
- Compliance-Funktion 5 22 ff., 127, 130
- Compliance-Management 5 19 ff., 58
- Compliance-Sphären 5 21
- Compliance-System 5 19 ff., 58
- Deutschland 5 17, 23, 25 ff., 28 ff., 34, 39 ff., 50 f., 69 f., 77 ff., 88 ff.
- Dienstleistungsverkehr 5 29 f., 34
- D&O-Versicherung 5 7, 65, 121
- Drittstaaten 5 24, 38 ff., 52, 71 f., 97, 132
- Erstversicherungs-~ 5 5, 29, 34 ff., 40, 51, 60, 84, 95
- EU/EWR 5 17, 24, 26, 33 ff., 52, 78 ff., 97, 117 ff.
- FATCA 5 73 ff.
- Firmeneigenes Versicherungsunternehmen 5 36, 118 ff., 121 f.
- Formen 5 5 ff., 9
- Fronting 5 6 ff., 60, 65, 83 f., 87, 89 ff., 105 ff.
- Gesellschaftsrecht 5 49
- Gründungsmotive 5 5 ff.
- Guernsey 5 17 f., 44, 76
- Incorporated Cell Company 5 16, 120
- Irland 5 49, 71
- Isle of Man 5 18, 45, 71, 76
- Kapitalausstattung 5 30, 36, 42, 79, 119
- Luxemburg 5 18, 36, 71
- Malta 5 15, 17, 36, 71
- ~-Manager 5 24
- Niederlassungsverkehr 5 17, 29 f., 34, 40 f.
- Non-Admitted-Verbot 5 59 ff., 106
- Outsourcing 5 31, 37, 128 ff.
- Protected Cell Company 5 15, 120
- Rechtsform 5 28, 36, 49
- Regulatorische Compliance 5 25 ff., 117 ff.
- Rent a Captive 5 14, 96
- Risiken 5 4
- Risikocontrolling-Funktion 5 23
- Rückversicherungs-~ 5 6 ff., 30, 34 ff., 41, 51, 61, 84, 89 ff., 105 ff.
- Schweiz 5 18, 46 f., 71
- Sicherungsinstrumente 5 109 ff.
- Solvency II 5 9, 106, 117 ff.
- Standorte 5 15 ff., 42 ff., 71 f.
- Steuerliche Compliance 5 67 ff.
- Steuern 5 67 ff.
- USA 5 17
- Verhältnismäßigkeit 5 28, 43, 121, 124 f.
- Versicherungsunternehmen 5 1, 5 ff., 25 ff., 69 f.
- Chief Compliance Officer 1 97; 2 61
- Code of Conduct 4 2
- Compliance 1 1, 98; 15
- Aufgaben 1 142; 15 6
- Kartellrechts-~ 13 3, 46
- Kosten 2 109
- rechtformspezifisch 2 28
- tätigkeitsspezifisch 2 26
- Wissensorganisation 2 71
- Compliance-Assessment 2 124
- Compliance-Beauftragte 2 63
- Compliance-Bericht 2 61, 62
- Compliance-Funktion 9 90
- Auslagerung 2 41
- Beratungsfunktion 2 106
- Captive 5 22 ff., 127, 130
- dezentrale Organisation 2 93
- Eignungsanforderungen 2 96
- Fortbildung 2 96
- Frühwarnfunktion 1 120; 2 110
- Informationsversorgung 1 93, 127; 2 73
- Querschnittsfunktion 2 105
- Risikokontrollfunktion 1 120; 2 112
- Tätigkeitsgebiet 2 118
- Überwachungsfunktion 2 105
- Unabhängigkeit 1 93; 2 66
- Wirksamkeit 2 94
- Compliance-Klauseln 11 51, 95
- Compliance-Kultur 2 3; 11 142, 202
- Compliance-Leitlinie 1 123; 2 95
- Compliance-Management 1 6
- Captive 5 19 ff., 58
- Compliance-Management-System 11 1, 38, 227
- Compliance-Officer 2 61; 16 68
- Compliance-Organisation 2 60; 15 8, 10
- Compliance-Pflicht 1 13; 2 1; 15 4
- Compliance-Plan 2 124; 11 136
- Compliance-Programm 2 74; 11 66
- Compliance-Richtlinien 11 60
- Compliance-Risiko 11 67, 70
- Compliance-Sphären
- Captive 5 21
- Compliance-System 15 8; 16 66 f.
- Captive 5 19 ff., 58
- Contract Certainty 4 34
- Corporate Governance 5 49
- Corporate Social Responsibility 3 5
- COSO 9 9, 58
- Credit Linked Notes 8 99, 64

- D&O-Versicherung 5 7, 65, 121
- Datenerhebung 14 58 ff.
- Datengeheimnis 14 31
- Datenschutz 14 1 ff.; 16 28, 71
  - ~aufsichtsbehörden 14 12 ff.
  - Auftragsdatenverarbeitung 16 29
  - Code of Conduct 14 23 ff.; 16 31, 34
  - Einwilligungserklärung 16 36
  - Funktionsübertragung 16 33
  - Gesundheitsdaten 16 30, 35
  - im Konzern 3 31
- Datenschutzbeauftragter 14
  - Anforderungen an ~ 14 42
  - Aufgaben 14 45
  - Pflicht zur Bestellung 14 41 ff.
- Datenverarbeitung 14
  - Einwilligungserklärung 14 65 ff.
- Delegation 15
  - horizontal 15 125
  - vertikal 15 120
- Derivate 8 76, 88, 97
- Deutscher Corporate Governance Kodex 3 11; 9 3; 16 64
- Dienstleistungsfreiheit 16 1 ff.
  - Dienstleistungsverkehr 16 19
- Dienstleistungsgesellschaft 3 22
- Dienstleistungsvereinbarungen 3 35
- Dienstleistungsverkehr
  - Captive 5 29 f., 34
- Direktvertrieb 11 28
- Diversifikation 9 40
- Dokumentation 9 83; 15 10, 122, 154
- Doppelmandate 3 38
- Double Gearing 8 3
  
- Eigenmittel 8 2 f., 144 ff.; 15 134
  - Abzugsposten 8 30
  - Anrechenbare Eigenmittel 8 25
  - Captive 5 29 f., 36, 45 f., 120
  - freie RfB 8 24
  - Genussrechtskapital 8 21
  - Hartes Eigenkapital 8 19
  - Nachrangige Verbindlichkeiten 8 22
  - Nachrangkapital 8 20
  - Quotale Beschränkung 8 23
- Eingriffsbefugnisse der BaFin 8 44
- Einlagenrückgewähr 15 140
- EIOPA Leitlinien 3 53, 54, 55; 16 76
  - Auslagerungsverträge mit Vermittlern 16 79
- Embargo 5 66
- Entgeltbegrenzung 16 65
- Entgeltklauseln 16 62
- Entsprechenserklärung 9 3
- Erforderlichkeitsgrundsatz 14 62 ff.
- Erklärung zur Unternehmensführung 9 3
  
- Erlaubnispflicht 11 162
- Eskalationsverfahren 9 34
- EU-Datenschutzverordnung 14 121
- EU/EWR-Versicherungsunternehmen 16 1 ff.
- EU-Zins-Richtlinie 5 76
- Eventualvorsatz 15 54
- Externe Berichterstattung 8
  - ORSA Supervisory Report 8 140
  - Quantitative Reporting Templates (QRT) 8 140 f.
  - Regular Supervisory Reporting (RSR) 8 140 f.
  - Säule 3 8 140 ff.
  - Solvency and Financial Condition Report (SFCR) 8 140 f.
  
- Fahrlässigkeit 15 58, 94
- Faktischer Konzern 3 26
- FATCA 5 73 ff.; 15 162
- Finanzaufsicht 16 8 f.
  - Captive 5 34, 36
  - Sitzlandaufsicht 16 65
- Finanzierungsplan 8 44
- Finanzkonglomerate-Solvabilität 8 6, 34
- Finanzmarkttransaktionssteuer 15 173
- Firmeneigenes Versicherungsunternehmen
  - Captive 5
  - Solvency II 5 118 ff., 121 f.
- Freistellung 13 31
  - Legalausnahme 13 34
  - Selbstveranlagung 13 34
  - Voraussetzungen 13 32
- Fronting 5 106 ff.
  - Captive 5 6 ff., 60, 65, 83 f., 87, 89 ff., 105 ff.
  - Sicherungsinstrumente 5 109 ff.
- Führungsprovision 15 143
- Funktionsausgliederung 9 66
  - Aufsichtsbehörliche Befugnisse 16 63
  - Captive 5 31, 37, 128 ff.
  - Dauerhaftigkeit 16 12
  - Definition 16 7
  - Dienstleistungsverträge, sonstige 16 8 ff.
  - Erheblichkeit 16 11
  - im Konzern 16 65
  - Rechtsfolgen 16 60
  - Wesentliche Versicherungstätigkeiten 16 9
- Funktionseffektivität 9 59
- Funktionstrennung 9 51, 70
- Fusionskontrollrecht 13 39
  - Anmelde- und Abwartepflichten 13 39
  - Kartellbehörde 13 39
- Fusionskontrollverordnung 13 41
  
- Garantiefonds 8 12, 17
  - Captive 5 29 f., 36

- GDV Verhaltenskodex 11 214
- GDV Verhaltensregeln, s. auch Datenschutz
  - Code of Conduct 14
- Gebot der Datenvermeidung 14 64 ff.
- Geheimwettbewerb 13 85
- Geldwäsche 16 61
  - Absehen von der Identifizierung 12 54, 71, 77
  - Allgemeine Sorgfaltspflichten 12 25, 39 f.
  - angemessene Maßnahmen 12 38
  - Aufsichtsbehörde 12 212 f., 215
  - Aufzeichnung und Aufbewahrung 12 129 f.
  - Auslegungs- und Anwendungshinweise 12 9 f.
  - Bargeldzahlungen 12 164
  - ~beauftragter 12 187 f.
  - Begriff 12 2
  - Beitragszahler 12 62, 167, 176
  - Betriebliche Altersversorgung 12 53, 65
  - Bezugsberechtigter 12 72 f., 176
  - Bußgeldvorschriften 12 215 f.
  - Dritte 12 137 f.
  - E-Geld/anonyme Zahlungsmethoden 12 165
  - Elektronische Signatur 12 132
  - Erfahrungswissen 12 205 f.
  - Erkennen von Verdachtsfällen 12 151 f.
  - FATF 12 26
  - FIU/BKA 12 27, 150
  - Gefährdungsanalyse 12 24 f.
  - Geldfluss 12 61
  - Geschäftsbeziehung 12 78, 86, 92 f.
  - Handeln auf Veranlassung 12 59
  - Herkunft des Geldes 12 170
  - Holding 12 210
  - Identifizierung 12 40 f., 66 f.
  - Informationsweitergabe 12 183 f.
  - Interne Sicherungsmaßnahmen 12 186 f.
  - Krankenversicherer 12 18
  - Länderrisiko 12 32, 110, 156, 177
  - Lastschrifteinzug/SEPA 12 50 f., 68, 169
  - Lebensversicherer 12 15 f.
  - Minderjährige 12 45
  - Mitarbeiter 12 181 f., 198 f.
  - Mitwirkungspflicht des Vertragspartners 12 91
  - Pensionsfonds 12 19
  - Pensionskasse 12 19
  - PEP (politisch exponierte Person) 12 110 f.
  - Persönliche Anwesenheit 12 123 f.
  - PostIdent 12 139
  - Revision 12 208
  - Risikoeinstufung 12 28 f., 97 f.
  - risikoorientierter Ansatz 12 6, 29, 34 f., 90
  - Sachversicherer 12 17
  - Schulungsmaßnahmen 12 198 f.
  - Sicherungsabtretung 12 63
  - Steuerhinterziehung 12 163
  - Transaktion 12 87, 103
  - Überwachung 12 80 f., 195 f., 205
  - Unterrichtung der Beschäftigten 12 198
  - Unterstützungskasse 12 19
  - Verdachtsmeldung 12 133, 141 f.
  - Vereinfachte Sorgfaltspflichten 12 36, 95 f., 105 f.
  - Verpflichtete 12 14 f., 100
  - Versicherungsunternehmen 12 5 f.
  - Versicherungsvermittler 12 20 f., 173 f.
  - Versorgungsausgleich 12 46
  - Verstärkte Sorgfaltspflichten 12 37, 108 f.
  - Vierte EU-Geldwäscherichtlinie 12 13
  - Vortaten 12 2
  - wirtschaftlich Berechtigter 12 55 f.
  - Wirtschaftsprüfer 12 209
  - Zahlungsempfänger 12 64
  - Zeitpunkt der Identifizierung 12 49, 70, 76, 107
  - Zweifelhafte Sachverhalte 12 127, 151 f., 180
- Gemischte Erst- und Rückversicherungsunternehmen 4 17
- Genussrechtskapital 8 21
- Gesamtrechtsnachfolge 13 42
  - Bestandsübertragungen 13 42
- Gesamtverantwortung 15 129
- Geschäftsbedingungen 13 29, 35, 74
- Geschäftsleiter 15 37, 53
  - ~Pflichten 9 84 f.
- Geschäftsleitung 9 52
- Geschäftsorganisation 15; 16 29
  - Captive 5 23
  - Delegation 15 120
  - Gesamtverantwortung 15 129
  - Versicherungs-Holdinggesellschaft 15 171
- Geschäftsstrategie 9 19
- gesetzlicher Vertreter 15 40
- Gestaltungseffektivität 9 59
- Global Reporting Index 14 17
- Global Systemic Important Insurers 4 7
- Governance und Risikomanagement 8
  - Interne Revision 8 135, 137
  - Internes Kontrollsystem (IKS) 8 135 f.
  - ORSA 8 138
  - Risikomanagementfunktion 8 135
  - Säule 2 8 134 ff.
  - versicherungsmathematische Funktion 8 135
- Governance-System
  - Captive 5 22 f., 47, 123, 125 ff.
- Grundlagenentscheidungen 16 16
- Gruppenfreistellungsverordnung

- safe harbour approach 13 35
- Versicherungs-GVO 13 6
- Vertikal-GVO 13 116
- Gruppen-Solvabilität 8 3, 35
- GwG 16 41
  
- Haftung 15 92
- Hauptbevollmächtigter 16 18
- Hedgefonds 8 68, 100
- Hinweis- und Informationssystem 14 90 ff.
- Hinweisgebersystem 14 47 ff.
  
- IAIS 9 11
- IFRS/IAS 9 7
- Incentives 11 107
- Information 15
  - ~saustausch 13 92; 15 152, 155, 159
  - ~spflichten 15 14
  - ~spflichtenverordnung 10 32 ff.
- Inhaltskontrolle 10 18 ff.
- Innerbetriebliche Richtlinien 9 50
- Interne Kontrollen 9 57 ff.
- Interne Revision 3 11; 5 23, 127; 8 83, 95; 9 69 ff., 89
- Interner Verhaltenskodex 11 206
- Internes Kontrollsystem 8 121, 153
- Internes Steuerungssystem 8 125
- Internes Überwachungssystem 8 83, 93; 15 120
- IT-Compliance 14 107 ff.
- IT-Kontrollen 9 62
  
- Kapitalanlage 8 45
  - Anlageklassen 8 63 ff.
  - Captive 5 29 f.
  - Mischung 8 65 ff.
  - Risikokapitalquote 8 70
  - Stresstest 8 80
- Kapitalausstattung
  - Captive 5 30, 36, 42, 79, 119
  - ~sverordnung 8 7
- Kartellbehörde
  - Aufgreif- und Auswahlermessens 13 64
- Kartellrecht 16 55 f.
  - Beauftragter 13 46
  - Business Judgement 13 60
  - Compliance 3 5, 17, 18; 13 3, 46
  - Due-Diligence 13 42
  - Rechts- oder Tatsachenirrtümer 13 53
  - Rechtsunsicherheiten 13 44
  - Selbsteinschätzung 13 53
  - Selbstständigkeitspostulat 13 25
- Kennzahlensystem 9 39, 41
- Kernbeschränkungen 13 73
- Know-your-customer-Prinzip 12 40 f.
  
- Kontroll-/Überwachungspflichten der Geschäftsleitung 16 48
- Kontrollrechte der Aufsichtsbehörde 16 24, 50
  - Auslagerung im Inland 16 51
  - Auslagerung ins Ausland 16 53
- Konzern 3 1
  - Compliance-Organisation 3 10
  - ~kontrolle 3 12
  - ~leitungspflicht 3 12
  - ~organisationspflicht 3 10, 12
  - ~planung 3 12
  - ~rechnungslegung
- Konzern-Compliance 3 2
  - Informationsanspruch 3 26
  - Insiderinformation 3 30
  - Sanktionierung von Complianceverletzungen 3 43
  - Solvency II 3 49
  - ~Standards 3 33
  - Tochter-AG 3 23
  - Tochter-GmbH 3 22
  - Verschwiegenheitspflicht 3 30, 39
- Konzerninternes Outsourcing 16 57, 80
  - Subdelegation 16 58
  - Verringerung der Steuerungs- und Kontrollpflichten 16 57 3 27
- Konzern-Solvabilität 15
  - Einzelabschluss 8 42
  - Finanzkonglomerate 8 35
  - Gruppen-Solvabilität 8 35
  - Konsolidierter Abschluss 8 38
  - RfB 8 40; 15 135
  - Versicherungsgruppen 8 33
- Korrespondenzversicherung 16 12
- Korruption 15 145
- Kostenumlage
  - Fixkosten 3 34
- Krankenversicherung 10 52 ff.
- Kronzeugenprogramm 13 65
- Kündigung 16 46
  - Fristen 16 25
  
- Lagebericht 9 2
- Lebensversicherung
  - Informationspflichten 10 39 ff.
  - Rückkaufswert 10 9 ff., 43
- Legal Entity Compliance 4 3
- Legalitätsprinzip 13 10
- Leitungsverantwortung 3 35
- Limitsystem 8 91; 9 34
  
- Maklerkonzepte 13 122
- MaRisk VA 3 15; 5 23; 8 78, 83 ff., 91; 9 6 ff.; 16 13

- Marktbeherrschungsvermutung 13 36
- Marktinformativverfahren 13 84
- Mehrfachvertreter 11 18
- Mehrmandantendienstleister 16 69
- Minderheitsaktionäre 3 45
  - Abfindungsrecht 3 46
  - Auskunftsrecht 3 45
  - Austrittsrecht 3 46
- Mittelsperson 5 29, 34, 39 f.; 16 13 ff., 16 f.
- Mitversicherungsgeschäft 13 78
  - Ad-hoc-Mitversicherungen 13 80
- Musterversicherungsbedingungen 13 69, 75
  - Geschäftsbedingungen 13 74
- Nachrangige Verbindlichkeiten 8 22
- Nachrangkapital 8 20, 70, 75
  
- Nettobewertung 9 40
- Niederlassungsfreiheit 16 1 ff.
  - Niederlassung 16 20
- Niederlassungsverkehr
  - Captive 5 29 f., 34, 40
- Non-Admitted-Verbot 5 59 ff., 106
- Notfallkonzept 9 82
- Notfallplanung 9 82
  
- OECD
  - BEPS 5 103
  - Gemeinsamer Meldestandard 5 76
- Offenbarungspflicht 15 19
- Operativer Geschäftsbereich 9 52
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation 9 5
- Ordnungswidrigkeiten 15 58, 83
  - Geldwäsche 12 215 f.
- Organgesellschaft 15 140, 143
- Organhaftung 13 16
- Organisationshandbuch 9 50
- Organisationsverschulden 3 12, 44, 5
- Outsourcing 3 35; 14 82 ff.
  - Allgemeine Voraussetzung 16 5 ff.
  - Anwendungsbereich, persönlicher 16 6 ff.
  - Anwendungsbereich, sachlicher 16 7, 73
  - aufsichtsrechtliche Bedeutung 16 1 ff.
  - Auslagerung der Steuerungs- und Kontrollpflichten 16 68
  - Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen zur Geldwäsche und Terrorismusprävention 16 67
  - Auslagerungsentscheidungen 16 15
  - Auslagerungsverträge mit Vermittlern 16 79
  - Auswahl des Dienstleisters 16 21
  - Captive 5 31, 37, 128 ff.
  - Compliance-Funktion 5 130
  - Einbeziehung des Dienstleisters in das Risikomanagement 16 46
  - Fachliche Qualität der Dienstleistung 16 26, 43
  - Funktionsausgliederung 16 7, 60
  - Grenzen, nicht auslagerungsfähige Tätigkeiten 16 16
  - Haftung für Rechtmäßigkeit der Dienstleistung 16 42
  - Kontrollrecht der Aufsichtsbehörde 16 24, 50
  - Konzerninternes Outsourcing 16 57, 80
  - Kündigung 16 46
  - Kündigungsfristen 16 25
  - Legaldefinition 16 73
  - Leistungsspezifikation 16 24, 46
  - Outsourcing-Richtlinie der Versicherungsunternehmen 16 80
  - potentielle Kontrolldefizite 16 2 ff.
  - Prüfung/Kontrolle durch externen Prüfer 16 25, 49
  - Prüfungsrechte der Internen Revision 16 25
  - rechtlicher Rahmen 16 3 ff.
  - Rechtmäßigkeit der Dienstleistung 16 27
  - Rechtsfolgen, allgemeine 16 13
  - Schlüsselfunktionen 3 53
  - Steuerung und Kontrolle des Dienstleisters 16 45
  - Subdelegation 16 58
  - Transnationales Outsourcing 16 53 ff., 71 ff.
  - Vorgaben für die Leistungserbringung 16 46
  - Weisungsrechte des VU 16 24, 46
- Outsourcing-Vertrag 16 20 ff.
  - Formerfordernisse 16 22
  - Zustimmungserfordernisse 16 41
- Own Risk and Solvency Assessment 9 95
  
- Pensionsfonds 6 59
- Pensionskassen 6 41
- PEP (politisch exponierte Person)
  - Geldwäsche 12 110
- Pflichtversicherung 16 39, 50
- Prämien
  - An- oder Verkaufspreise 13 72
- Preisankündigungen 13 88
- Produktinformationsblatt 10 59 f.
- Prokuristen 15 41
- Proportionalität 5 28, 121, 124 f.
  - ~sgrundsatz 3 53; 16 56
  - ~sprinzip 9 5
- Provision 11 26, 80
  - ~sabgabeverbote 13 125
  - ~vereinbarungen 13 122
- Prüfungsanordnung 15 71
- Prüfungspflicht des Risikomanagements 9 4

## Quantitative Reporting Templates 9 97

Rabatt 13 65

Rechnungslegung

– Einzelabschluss 8 112

– Formblätter 8 113

– HGB 8 110

– IFRS 8 109

– Internes Kontrollsystem 8 121, 153

– Konzernabschluss 8 116

– RechVersV 8 110

– US-GAAP 8 109

Rechtsaufsicht 16 10 f., 26

– Captives 5 34

Rechtsform 8 109

Rechtsgutachten 15 32, 34, 119

Rechtswahl 5 50 ff.

Regular Supervisory Reporting 9 96

Regulatorische Compliance 4 4, 10, 18

Rent a Captive 5 14, 96

Reputationsverlust 14 1

Revisionsbeauftragte/r 9 71, 94; 16 17, 47

RfB 15 135

Risiko

– ~analyse 9 37 ff.; 16 15, 18

– ~begriff 9 13 ff.

– ~berichterstattung 9 43 ff.

– ~bewertung 9 37 ff.; 11 70

– ~deckungspotenzial 9 26 ff.

– ~früherkennungssystem 9 1

– ~identifikation 9 36 f.

– ~inventar 9 36

– ~kategorie 9 15 ff.

– ~kontrollprozess 9 35

– ~landkarte 9 39

– ~management 5 19, 123, 126 f.; 8 78 ff.

– ~managementbestandteile 9 18

– ~managementfunktion 9 89

– ~neigung 9 33

– ~steuerung 9 41

– ~tragfähigkeit 8 66; 9 22 ff.

– ~überwachung 9 42

Risikocontrolling-Funktion 9 52

– Captives 5 23

– Trennung 5 23

Rückdeckungsversicherungen 6 77

Rückversicherung 15

– Aufsicht 4 10; 5 30, 34, 41

– Besserstellungsverbot 4 14

– Bestandsübertragungen 4 46

– Beteiligungskontrolle 4 27

– Captive 5 6 ff., 30, 34 ff., 41, 51, 61, 84, 89 ff., 105 ff.

– Drittstaaten 5 38 ff.

– Erlaubnispflicht 4 11

– EU/EWR 5 33 ff., 117 ff.

– EU-/EWR-ausländische Rückversicherungsunternehmen 4 13

– Finanzaufsicht 4 19; 5 34, 36

– Finanzrückversicherung 4 39

– Finanztransaktionssteuer 15 173

– Fronting 5 6 ff., 60, 65, 83 f., 87, 89 ff., 105 ff.

– Funktionsausgliederung 4 28

– Geschäftsleiter 4 26

– Kapitalanlage 4 21

– Laufende Aufsicht 4 17

– Rechnungslegung 4 22

– Rechtsaufsicht 4 23; 5 34

– Regulatorische Compliance 5 30, 34, 41

– Rückversicherungsunternehmen aus Drittstaaten 4 14

– Rückversicherungsverträge 4 34

– Run-off 4 12

– Solvabilität 4 20

– Tätigkeitsplan 4 30

– ~sunternehmen 5 6 ff., 30, 34, 41, 51, 61, 84, 89 ff., 105 ff.

– verbundene Geschäfte und Dienstleistungen 4 11

– Versicherungs-Zweckgesellschaften 4 42

– ~svertrag 15 167

Rückversicherungsvermittler 4 48

– Contingent Commission Agreement 4 49, 51

Sanktionen 3 44, 56

Sarbanes-Oxley Act 9 8

Schadenbedarfstatistiken 13 69

Schadenmanagement 13 113

Schadensersatzforderungen 13 18

Schätzung 15 66

Schiedsvereinbarung, s. Schiedsverfahren

Schiedsverfahren 5 53 ff.

Schlüsselaufgaben 3 55

Schlüsselfunktion 3 53; 16 17, 77

– Fit & Proper-/ Eignungsanforderungen 16 77

– Gruppeninterne Auslagerung 16 47, 82

Schriftgutmanagement 14 110 ff.

Schwellenwert 9 34, 41

Scoping 9 58

Selbstanzeige 15 60

– Abgrenzung 15 61

– Anmeldesteuern 15 73

– Berichtigungsverbund 15 62

– Einspruch 15 70

– Kompensationsverbot 15 73

– Koordination 15 80

– Schätzung 15 66, 118

– Sperrtatbestand 15 71

– Steuernachzahlung 15 68



- unklarer Sachverhalt 15 65
- Verbandsgeldbuße 15 88
- Zuschlag 15 76
- Selbstversicherung 5 1, 11, s. auch Captive
- Service Level Agreements 4 12
- Sicherheitsvorkehrungen 13 69, 98, 107
- Siemens/Neubürger-Entscheidung 3 5, 7, 12
- Sitzlandprinzip 16 4
- Solvabilität 9 24
  - Captive 5 29 f., 36, 45 f., 120
  - ~splan 8 44
  - ~s-Ist 9 27
  - ~s-Soll 9 30
- Solvabilitätsspanne 8 2, 7
- Beitragsindex 8 9
- Captive 5 29 f., 36, 45 f., 120
- Garantiefonds 8 12, 17
- Lebensversicherung 8 13
- Mindest-Garantiefonds 8 12, 17
- Nebenrechnung 8 11
- Nicht-Lebensversicherung 8 8
- Pensionsfonds 8 7
- Risikokapital 8 15
- Schadenindex 8 10
- Solvency and Financial Condition Report 9 96
- Solvency Capital Required SCR 8
  - Basis SCR 8 131
  - internes Modell 8 130, 132
  - Minimum Capital Required (MCR) 8 133
  - operationelles Risiko 8 131
  - risikomindernde Effekte 8 131
  - Säule 1 8 130 ff.
  - Standardformel 8 130 f.
- Solvency II 4 6, 8, 52; 8 127 f.; 9 12
  - ~Äquivalenz 5 132
  - Captive 5 9, 106, 117 ff.
  - Governance-System 3 52
  - Outsourcing 5 128 ff.
  - Proportionalität 5 121, 124 f.
- Solvency II-Richtlinie 16 7, 73
  - Auslagerung wichtiger/kritischer Funktionen 16 75, 78
- Sozialversicherung 10 14 f.
- Spartentrennungsgebot 10 29
- spezifizierte Versicherungsunternehmen 15 168
- Stakeholder 14 5 ff.
- Sterbetafeln 13 69, 98
- Steuererklärung 15
  - Berichtungspflicht 15 36, 42, 44, 116
  - Informationspflicht 15 14
  - Offenbarungspflicht 15 19
  - Rechtsrat 15 28
  - Vollständigkeitsgebot 15 11
- Steuerhinterziehung 15 49
- aktives Tun 15 51
- besonders schwerer Fall 15 56
- Festsetzungsfrist 15 57
- Unterlassen 15 52
- Vorsatz 15 54
- Steuern 5 67 ff.
  - Abzugsfähigkeit der Prämie 5 3, 7, 87 ff.
  - Anteilseigner des Versicherers 5 77 ff.
  - AStG 5 78 ff.
  - Captive 5 67 ff.
  - Hinzurechnungsbesteuerung 5 78 ff.
  - Transfer Pricing 5 103 f.
  - verdeckte Gewinnausschüttung 5 89 ff.
  - Versicherer 5 69 ff.
  - Versicherungsnehmer 5 87 ff.
  - Versicherungssteuer 5 98 ff.
- Steuerplanung 15 3, 149
- Steuerrechtliche Compliance
  - Captive 5 67 ff., s. auch Steuern
- Steuerverkürzung 15 50, 58
- Straf- und Bußgeldvorschriften 4 31
- Strafverfahren 14 35
- Strukturierte Produkte 8 50, 98
- Studien 13 69
- Systemrelevante Finanzinstitute 4 7
- Tatbestandsirrtum 15 29
- Tätigkeitsplan 16 18
- Tax Compliance 15 1
- Terrorismusfinanzierung 12 1, 3
- Tone from the Top 11 150
- Transaktionsbezogene Compliance 4 5, 33
- Transfer Pricing 5 103 f.
- Transnationales Outsourcing 16 53 ff.
  - EU-Ausland 16 54, 71
  - Sonstige Drittländer 16 55, 71
- Transparenzgebot 10 21 f.
- Überprüfungspflicht 13 58
- Überschussbeteiligung 10 41 f.
- Überwachungspflichten 15 120, 127
- Umsatzsteuer 15 141
- Unternehmensstrafrecht 15 90
- Unternehmensvereinigungen 13 68
- Unterstützungskassen 6 75
- Verbandsgeldbuße 15 87
- Verbindliche Auskunft 15 105
- Verbot wettbewerbsbeschränkender Verhaltensweisen 13 24
- Verbotsirrtum 15 30
- Verbraucherschutz 16 42, 47
- Verfahrensverzeichnis 14 46
- Vergütungssysteme 9 64
- Verhaltensregeln 14 23 ff.
- Verhältnismäßigkeit

- Captive 5 28, 121, 124 f.
- Verjährungsfristen 13 61
- Verlustdatenbank 9 60
- Verlustobergrenze 9 29
- Vermittler
  - Angestellter Versicherungs- 11 36
  - ~auswahl 11 160
  - Zuverlässigkeit 11 163
- Verschwiegenheitspflicht gemäß § 203 StGB 16 37, 72
- Anonymisierung/Pseudonymisierung von Daten 16 40
- Gehilfen 16 38
- Steuerungshoheit über Dienstleister 16 39
- Versicherbarkeit 5 10, 57 ff., 64 ff.
- Versicherung
  - Fusionskontrollrecht 13 39
  - Kooperationsvereinbarung 13 57, 44
  - ~sfremde Geschäfte 10 30
  - ~sgruppe 3 16, 29, 50
  - ~s-GVO 13 69, 98
  - ~skartellrecht 13 6
  - ~skonkern 3 1, 4, 7, 12, 22
  - ~smakler 11 22
  - ~smathematische Funktion 9 92
  - ~s-SE 3 10
  - ~steuer 5 98 ff.
  - ~svertragsrecht 5 50 ff.; 10 6 ff., 31 ff.
  - ~svertrieb 11 7
- Versicherungsaufsichtsrecht 3 29; 10 24 ff.
- Captive 5 25 ff., 117 ff.
- Versicherungsverbände 13 68
  - Aktivitäten 13 71
  - Musterversicherungsbedingungen 13 69, 75
  - Schadenbedarfstatistiken 13 69
  - Sicherheitsvorkehrungen 13 69, 98, 107
  - Sterbetafeln 13 69, 98
  - Studien 13 69
  - Wettbewerbsrichtlinien 13 127
- Versicherungsvermittler 15; 16 30
  - Strukturvertriebe 15 143
- Vertikal-GVO 13 116
- Vertragsrecht 5 50 ff.
- Vertrieb 15
  - Beratung 11 4, 26, 31, 127
  - Beschwerden 11 190
  - Datenschutz 11 87
  - Dokumentation 11 115, 134
  - Geldwäsche 11 89
  - Korruptionbekämpfung 11 97
  - Meldesystem 11 154
  - Monitoring 11 172, 174
  - Produkte 11 80
  - Reputationsrisiko 11 46, 49, 70
  - Schulungen 11 142, 147
  - Überwachungshandlungen 11 85, 174
  - Umsatzsteuer 15 143
  - Vergütung 11 26, 80
- Vertriebskooperation
  - Ausschließlichkeitsbindungen 13 121
  - Vertriebskonzepte 13 119
- Vorschriften im Allgemeininteresse 16 26 f., 32 ff.
  - Allgemeininteresse 16 33 ff.
- Vorversichereranfrage 13 91
- Informationsaustausch 13 92
- VVaG 3 10
- Weisungsrechte des Versicherungsunternehmens 16 24, 46
- Wesentlichkeit 9 14
- Wettbewerbsbeschränkung
  - Immanenz 13 56
  - Spürbarkeit 13 56
- Wettbewerbsrichtlinien 13 127
- Whistleblowing 11 154; 14 47 ff.
  - Ausgestaltung des Verfahrens 14 53 ff.
  - Interessenabwägung 14 51 ff.
- wirtschaftlicher Nachfrager 13 115
- Zweckgesellschaft 3 22